

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.01.01** Рынок банковских услуг и обеспечение его безопасности

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса  
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. занятия					
5	УП	32	32	79,75	0,25	4	Зачет
	РПД	32	32	79,75	0,25	4	
Итого	УП	32	32	79,75	0,25	4	
	РПД	32	32	79,75	0,25	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Старший преподаватель

\_\_\_\_\_

Степанова Екатерина  
Юрьевна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области организации современного рынка банковских услуг и обеспечения финансовой безопасности банковской сферы

**1.2 Задачи дисциплины:**

- ознакомление с основными видами банковских технологий и услуг;
- выработка практических навыков и расчетов по разработке и использованию современных технологий в банковском деле;
- сформировать целостное представление о системе финансовой безопасности в коммерческих банках, ее структуре, основных сегментах.

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплины:

Бухгалтерский учет

Банковское дело

Деньги, кредит и банки

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности**

**Знать:** состав и характеристики базовых банковских продуктов и услуг; структуру рынка банковских услуг, основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков при оказании различных видов банковских услуг основные принципы базовые методы управления рисками

**Уметь:** оценивать риски и угрозы на рынке банковских услуг, предлагать способы их снижения, осуществлять консультирование клиентов по выбору безопасных банков и банковских продуктов, финансовых продуктов; разрабатывать локальные нормативные акты, координирующие деятельность подразделений по управлению рисками.

**Владеть:** методами выявления ключевых угроз, оценки элементов структуры экономической безопасности (внутренних и внешних) разработки направления деятельности подразделений, обеспечивающих экономическую безопасность услуг коммерческих банков

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Банковские операции и банковские сделки	5					Т
Тема 1. Понятие, сущность и особенности банковского рынка, его роль в экономике и финансовой системе страны Практическое занятие. Банковские операции и сделки и их влияние на развитие банковского рынка		3	3	8		
Тема 2. Операции кредитных организаций, требующие лицензирования. Практическое занятие. Кредитные и		3	3	8,25	АС	
Тема 3. Сделки кредитных организаций, не требующие лицензирования Практическое занятие. Финансовая аренда и факторинг		3	3	8		
Раздел 2. Дополнительные и сопутствующие услуги банков						
Тема 4. Электронные банковские услуги Практическое занятие. Управление рисками, связанными с электронными услугами		4	3	8	АС	Т

Тема 5. Сопутствующие услуги банков при проведении валютных и фондовых операций Практическое занятие. Хеджирование валютных сделок, кредитование ценными бумагами		4	4	8		
Раздел 3. Особенности маркетинга в банковской сфере						
Тема 6. Сущность и особенности маркетинга в банковской сфере Практическое занятие. Маркетинговые возможности банка и его маркетинговая информационная система		2	2	8		T
Тема 7. Маркетинговые исследования рынка банковских услуг Практическое занятие. Поведение потребителей на рынке банковских услуг		3	3	8,25	АС	
Раздел 4. Безопасность банковской деятельности						
Тема 8. Внутренний контроль в банке и его организация Практическое занятие. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка		4	4	8,25		T
Тема 9. Организация системы безопасности банка и субъекты обеспечения безопасности банка Практическое занятие. Система технических средств обеспечения безопасности банка		3	3	8		
Тема 10. Банковские риски как показатели финансовой безопасности Практическое занятие. Регулирование и		3	4	7		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		32	32	79,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		64,25		79,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
-----------------	--	----------------------------------

ПК-2	Перечисляет состав и характеристики базовых банковских продуктов и услуг; структуру рынка банковских услуг, основы обеспечения экономической безопасности коммерческих банков при оказании различных видов банковских услуг основные принципы базовые методы управления рисками.	Вопросы для устного собеседования
	Оценивает риски и угрозы на рынке банковских услуг, предлагает способы их снижения, осуществляет консультирование клиентов по выбору безопасных банков и банковских продуктов. финансовых продуктов; разрабатывает локальные нормативные акты, координирующие деятельность подразделений по управлению рисками.	Практико-ориентированное задание
	Использует методы выявления ключевых угроз, оценки элементов структуры экономической безопасности (внутренних и внешних), разработки направления деятельности подразделений, обеспечивающих экономическую безопасность услуг коммерческих банков	Практико-ориентированное задание

### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 5	
1	Роль рынка банковских услуг в экономике и финансовой системе страны
2	Критерии для структурирования банковского рынка
3	Классификация элементов инфраструктуры рынка банковских продуктов и услуг
4	Основные виды современного интернет-банкинга
5	Кредитные операции коммерческих банков
6	Депозитные операции коммерческих банков
7	Лизинговые операции банков
8	Факторинговые операции в банковском бизнесе
9	Банковские финансовые карты: виды и назначение
10	Основные виды банковских электронных услуг
11	Структура услуг, сопутствующих валютному обслуживанию клиентов
12	Структура услуг, сопутствующих обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг
13	Качество банковских услуг: понятие и составляющие
14	Особенности маркетинга банковских услуг. Факторы, обуславливающие развитие и необходимость использования маркетинга в банке
15	Особенности организации комплекса маркетинговых коммуникаций в банке
16	Влияние особенностей услуг на их продвижение

17	Сущность потребительского поведения на рынке банковских услуг
18	Особенности установления цены на финансовые услуги
19	Понятие сущность финансовой безопасности
20	Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности
21	Виды финансовой безопасности их сущность
22	Индикаторы финансовой безопасности их пороговые значения и обоснование
23	Методика диагностики финансовой безопасности банка
24	Внутренние и внешние угрозы безопасности деятельности коммерческих банков

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 290 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение операционного дня, поступило 710 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 550 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 115 млн. руб.

Рассчитать сверхлимитный остаток кассы на конец операционного дня.

2. Рассчитать величину процента страхового фонда по предприятию, если сумма, затраченная банком без процентов, комиссионных и т.п. на покупку дебиторской задолженности составила 950 тыс. руб., а сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора равнялась 700 тыс. руб.

3. Клиент (покупатель) приобретает 01.08. опцион на покупку 50 000 долл. по цене 92,15 руб. за долл. с датой исполнения 01.10. Если текущий курс доллара на 01.10. составит 93,20 руб./долл. стоит ли исполнять этот опцион? Каков будет размер прибыли/убытка покупателя при исполнении опциона?

4. Найти чистые доходы от операций с ценными бумагами, если доходы от операций с ценными бумагами коммерческого банка равны 2 300 млн. руб., расходы от операций с ценными бумагами коммерческого банка составляют 1 800 млн. руб.

## 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Зерова, О. Н., Гвасалия, Д. С., Норкина, Т. П.	Деньги, кредит, банки	Макеевка: Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ	2022	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/125904.html">https://www.iprbooks.hop.ru/125904.html</a>
Шитов, В. Н.	Банковское дело	Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет	2022	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/121264.html">https://www.iprbooks.hop.ru/121264.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Куликов, Н. И.	Современная экономика, бюджет и банки	Россия: финансы, Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ	2022	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/133328.html">https://www.iprbooks.hop.ru/133328.html</a>

Таштамиров, М. Р., Тавбулатова, З. К.	Основы современного банкинга	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2023	<a href="https://www.iprbooks-hop.ru/126416.html">https://www.iprbooks-hop.ru/126416.html</a>
Бердюгин, А. А., Дудка, А. Б., Конявская, С. В., Назаров, И. Г., Неваленный, А. В., Ожеред, И. В., Ошманкевич, К. Р., Персанов, Д. Ю., Пименов, П. А., Ревенков, П. В., Русин, Л. И., Силин, Н. Н., Фролов, Д. Б., Ревенкова, П. В.	Кибербезопасность в условиях электронного банкинга	Москва: Прометей	2020	<a href="https://www.iprbooks-hop.ru/125665.html">https://www.iprbooks-hop.ru/125665.html</a>

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### 6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

### 6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Специализированная мебель: рабочее место преподавателя и рабочие места обучающихся; ПК с лицензионным программным обеспечением; переносное оборудование: мультимедиа проектор, экран.